

0-793787

На правах рукописи

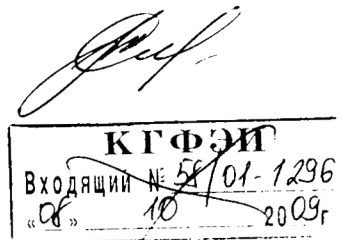
**Кокина Татьяна Николаевна**

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В  
КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва - 2009



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
**Гиляровская Лилия Тимофеевна**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
**Ефимова Ольга Владимировна**  
кандидат экономических наук, доцент  
**Корнева Галина Викторовна**

Ведущая организация: **Воронежский государственный университет**

Защита состоится «19» октября 2009 г. в 12<sup>00</sup> часов в аудитории А 200 на заседании диссертационного совета Д 212.040.01 при «Всероссийском заочном финансово-экономическом институте» по адресу: 123995, г. Москва, ул. Олеко Дундича, д. 23.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Всероссийского заочного финансово-экономического института.

Автореферат разослан «16» сентября 2009 г.



Ученый секретарь диссертационного совета  
кандидат экономических наук, доцент

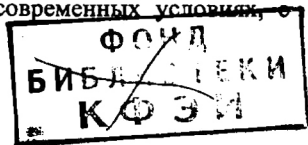
**Ситникова В.А.**

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В Российской Федерации на современном этапе развития рыночной экономики и постоянного роста числа конкурентов во всех сферах деятельности денежные средства играют важнейшую роль. Руководство коммерческой организации, для прибыльного ведения бизнеса нуждается в постоянной оперативной информации о движении денежных средств для принятия обоснованных управленческих решений. От особенностей регулирования денежных средств в организации зависит ее развитие, финансовая устойчивость, а также скорость оборота денежных средств, что обеспечивает получение дополнительной прибыли.

Развитие экономики неразрывно связано с достижениями науки и техники во всех отраслях, к которым следует отнести и новейшие способы формирования и передачи информации. Это привело к эволюции форм расчетов между организациями на основе применения принципиально новых платежных документов наравне с наличными и безналичными деньгами. Постоянно расширяющаяся практика их использования вызвала необходимость решения многих теоретических и практических учетных задач. Кроме того, в настоящее время особую значимость приобретают оперативные управленческие решения, активно воздействующие на формирование денежных потоков в отчетном периоде, что способствует оптимизации экономического потенциала коммерческой организации.

Особенность регулирования денежных потоков во многом зависит от специфики отрасли экономики, к которой относится хозяйствующий субъект. Однако, как и по всем другим объектам учета, в учете денежных средств можно выделить общие вопросы, решение которых является актуальным для организаций любой отрасли, это, в частности, разработка дефиниций, признаков классификации и др. Решение данных вопросов должно быть тесно увязано с задачами анализа денежных потоков в современных условиях, с



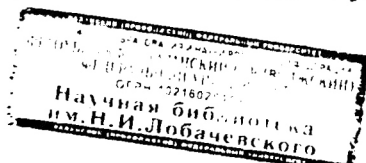
формированием нового вида информации и более совершенных методов анализа. Все это позволит обеспечить организации методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету и анализу денежных потоков.

Существующие методы анализа денежных потоков, основанные на использовании отчетных показателей состояния и движения денежных средств, существенно ограничивают возможности принятия решений по управлению ими. Расширение форм расчетов потребовало внедрения принципиально новых методов анализа для удовлетворения возникающих потребностей экономического анализа, а именно - определения краткосрочной платежеспособности, внесения изменений в методику анализа денежных потоков, выявления размера денежного потока, относящегося к отчетному периоду и пр. Большую роль при этом играет комплексный подход к разработке методических указаний и автоматизации процессов формирования необходимой информации и ее аналитической обработки.

Часть отмеченных проблем постоянно находится в центре внимания зарубежных и отечественных специалистов, некоторые вопросы остались за рамками исследования ученых. Интерес к ним прослеживается в последних изменениях международных стандартов финансового учета по отмене заполнения отчета о движении денежных средств косвенным методом. Отметим, что, в Российской Федерации в нормативных документах последних лет вопросы учета и анализа денежных потоков не рассматриваются.

Значимость денежных потоков для обеспечения непрерывной деятельности коммерческих организаций, а также большая практическая востребованность в современном методическом аппарате их учета и анализа определили актуальность выбранной темы диссертационной работы с теоретической и практической точек зрения.

**Степень разработанности проблемы.** В связи с тем, что анализ денежных потоков составляет один из существенных этапов управления организацией, вопросы их учета и анализа постоянно находят отражение в





трудах зарубежных и отечественных экономистов. Существенный вклад в исследование данного вопроса внесли Х. Андерсон, Л.А. Бернштейн, Б. Коласс, М.Ф. Ван Бред, Ж. Перар, Б. Райан, Ж. Ришар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Дж. К. Ван Хорн, Э.С. Хендриксен, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольд, Ю.А. Бабаев, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. Сорокина, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и др.

Однако следует подчеркнуть, что в современной научной литературе комплексных работ, посвященных исследованию учета и анализа денежных потоков, очень мало. Разработка единого понятийного аппарата, рекомендаций по осуществлению учета денежных средств и их анализу являются злободневными и необходимыми, в целях повышения уровня функционирования организации, особенно в кризисных условиях.

Таким образом, недостаточная разработанность указанных проблем в теоретическом и практическом аспектах определили цель и задачи выполненного исследования.

**Цель и задачи диссертационной работы.** Цель исследования заключается в обобщении и уточнении теоретических положений, разработке методических и практических рекомендаций по учету и анализу денежных средств в коммерческих организациях.

В соответствии с поставленной целью сформулированы следующие задачи:

- уточнить сущность, содержание и значение денежных потоков; обосновать их классификацию для целей управления коммерческой организацией;
- выявить сущность понятия «электронные деньги» и предложить методику их учета в коммерческой организации;

- усовершенствовать форму отчета о движении денежных средств для проведения анализа денежных потоков;
- разработать метод корректировки отчета о движении денежных средств коммерческой организации;
- предложить уточненную информационную базу для нужд оперативного анализа платежеспособности и разработать алгоритм ее автоматизированного формирования.

**Предмет исследования.** Предметом исследования являются теоретические, методические и практические вопросы учета и анализа денежных средств в коммерческих организациях.

**Объект исследования.** Объектом исследования являются коммерческие организации оптовой торговли Калужской области.

**Теоретическая и методологическая база исследования.** Теоретической базой диссертационной работы послужили основные положения и выводы, сформированные в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, финансового менеджмента, а также материалы научно-практических конференций по теме исследования.

В процессе написания работы использовались общенаучные методы познания: исторический, диалектический, приемы индуктивного и дедуктивного изучения, наблюдения, группировки, сравнений, системный и комплексный подход и пр.

**Научная новизна** диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании и разработке практических рекомендаций, направленных на совершенствование бухгалтерского учета и анализа денежных потоков в коммерческих организациях.

В результате проведения исследования получены следующие результаты, содержащие элементы научной новизны:

- предложено уточненное определение денежного потока, отражающее его значение в процессе учета и анализа денежных средств, представлены признаки классификации денежных потоков, дающие наиболее полную информацию для заинтересованных пользователей;
- предложена методика учета «электронных денег» в системе синтетических счетов для обеспечения достоверного отражения информации в бухгалтерском учете и отчетности;
- обоснована необходимость расширения показателей формы отчета о движении денежных средств, путем введения информации о денежных эквивалентах и других способов платежа, что способствует обеспечению пользователей отчетности полноценной информацией;
- разработан метод корректировки отчета о движении денежных средств с выделением денежных потоков, не участвующих в формировании финансовых результатов отчетного периода, что позволило сопоставить финансовый результат с реальным движением денежных средств за отчетный период в организации;
- определен состав показателей для проведения научно обоснованного оперативного анализа платежеспособности, разработан алгоритм их автоматизированной обработки, что дает возможность контролировать краткосрочную платежеспособность организации.

**Практическая значимость диссертации.** Теоретические и практические результаты исследования могут быть использованы в деятельности коммерческих организаций, что усилит эффективность оперативного управления в области движения денежных средств и их эквивалентов.

Основные положения, выводы и рекомендации автора доведены до конкретных разработок и ориентированы на эффективное ведение бухгалтерского учета и проведение оперативного анализа денежных потоков для принятия управленческих решений.

Результаты исследования могут использоваться в качестве учебно-методического материала по дисциплинам «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Анализ финансовой отчетности», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности».

**Апробация результатов исследования.** Основные положения работы докладывались на ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Всероссийского заочного финансово-экономического института в 2005-2008 гг.

Предлагаемые автором практические рекомендации по отражению в учете денежных средств и методике их анализа получили практическую востребованность в деятельности коммерческих организаций оптовой торговли Калужской области.

**Публикации.** Основные результаты научного исследования опубликованы в шести работах, общим объемом 1,85 п.л., в том числе две статьи общим объемом 1,0 п.л. опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

**Структура исследования.** Структура работы определена ее общей концепцией, поставленными задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 182 источника, и 9 приложений. Основной текст работы содержит 179 страниц, включает 13 рисунков, 12 таблиц, 44 формулы.

## **II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **1. Сущность, содержание и значение денежных потоков в обеспечении хозяйственной деятельности организации**

В макроэкономической теории существуют два подхода к определению денег: раскрытие сущности денег в соответствии с их товарным

происхождением и раскрытие сущностных свойств денег. Деньги как самостоятельно существующую стоимость товаров, материализованную в каком-либо одном товаре, выполняющем роль всеобщего эквивалента, определил К.Маркс. Другой подход основывается на определении денег через выполняемые ими функции. В современной экономической теории за основу принято предложенное Дж. Хиксом определение, согласно которому деньги определяются их функциями.

В современных условиях денежные средства включают в себя помимо собственно денег переводы в пути; денежный капитал организации в форме денежных средств и денежных эквивалентов охватывает такие элементы краткосрочных инвестиций, которые при некоторых условиях приравниваются по своим характеристикам к денежным средствам; монетарные (денежные) активы, кроме перечисленного, включают прочие краткосрочные финансовые вложения, средства в расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами.

Движение всех денежных ресурсов организации осуществляется в форме денежных потоков. Понятие «денежный поток» впервые стало предметом исследования в середине XX в связи с развитием рынка ценных бумаг. С момента появления теории о денежных потоках возникло много определений, которые отражали сущность и смысл названного понятия.

Со временем взгляды экономистов менялись и уточнялись, и в настоящий момент можно выделить несколько направлений, которые наделяют термин «денежный поток» различным смыслом. Так, одна группа авторов определяет денежный поток на конкретную дату как разницу между поступлением и выбытием денежных средств, т.е. рассматривает денежный поток как статистический показатель (разница между поступлением и выбытием). Такой точки зрения придерживаются - Б. Коласс, Р. Кох, Э.Л. Крылов, Ж. Ришар, Д. Хан и др.

Другая группа авторов связывает определение денежного потока с движением денежных средств, которое сопровождается их притоком и оттоком

за определенный период времени, и исследует денежный поток как динамический показатель. Среди ученых - приверженцев данной теории назовем И.А. Бланка, В.В. Бочарова, Э. Дж. Долана, Р. Мертон, Ж. Перара, Дж. К. Ван Хорна и др.

Концепция, определяющая денежный поток как остаток денежных средств, не отражает его экономическую природу распределенного во времени движения денежных ресурсов. В такой трактовке понятия денежного потока происходит его отождествление с понятием запаса или остатка. Так как поток - динамический показатель, то названный подход к определению денежного потока не может быть достоверным.

В результате проведенного исследования, автором выделены главные характерные черты денежного потока:

- образуется в процессе хозяйственной деятельности организации;
- характеризует собой движение денежных средств за определенный отчетный период;
- может быть положительным или отрицательным (приток и отток денежных средств);
- определение денежного потока происходит за конкретные интервалы времени.

На основании вышеизложенного в диссертационной работе предложена авторская дефиниция денежного потока, согласно которой *денежный поток* – это движение денежных средств, образующееся в процессе хозяйственной деятельности организации, распределенное во времени, которое характеризуется поступлением (притоком) или выбытием (оттоком) денежных средств.

## **2. Уточнение классификации денежных потоков для целей управления организацией**

Классификацией денежных потоков в отечественной литературе занимались многие авторы, однако они по-разному оценивают необходимость систематизации денежных потоков. В результате критического осмысления различных признаков классификации денежных потоков были выделены признаки, которые, с точки зрения автора, наиболее полно раскрывают природу денежных средств и могут быть использованы для целей управления:

- по виду денежного потока в отчетном периоде: фактический денежный поток; плановый денежный поток;
- по взаимосвязи денежных потоков с получением доходов: денежные потоки, связанные и не связанные с получением доходов организацией;
- по форме используемых денежных средств: наличный денежный поток; безналичный денежный поток; электронный денежный поток (основания для выделения последнего обозначены далее).

Основной целью разделения денежных потоков по различным признакам является оперативное управление денежными потоками и их анализ для обеспечения финансового равновесия организации в процессе ее хозяйственной деятельности.

## **3. Выявление сущности понятия «электронные деньги» и разработка методики их учета в организациях**

Термин «электронные деньги» используется в отечественной литературе с середины 1970-х годов, однако в российском законодательстве до сих пор не уделено должного внимания расчетам с использованием электронных денег. Многие российские экономисты упоминают в своих работах данное понятие, но вкладывают в него разный смысл.

В связи с этим, в отечественной литературе распространение получила расширенная трактовка термина «электронные деньги», которая относит их: 1) к безналичным расчетам; 2) к расчетам наличными деньгами; 3) к расчетам пластиковыми картами.

В работе указано, что при использовании системы электронных переводов денежных средств, в безналичном денежном обороте не возникает безналичных электронных денег. В связи с этим отнесение электронных денег к безналичным расчетам является неверным. Расчеты при помощи банковских карт вне зависимости, дебетовые это карты или кредитные, происходят с теми же безналичными деньгами, как и при помощи других платежных инструментов. Нельзя согласиться и с отнесением электронных денег к разновидности наличных денежных средств.

Вместе с тем, существующая деловая практика показывает, что появился новый материальный носитель информации о деньгах, выделение которых в особую форму расчетов вполне справедливо. Появление новых носителей информации требует их отнесения к конкретной группе на фоне наличных и безналичных расчетов.

В экономическом смысле электронные деньги представляют собой новую форму денег, представленную в виде информации в памяти компьютера, выполняющую функцию как средства платежа, так и средства обращения, не требуя обязательного доступа к депозитным счетам и участия эмитента в переводе стоимости. Выделение в классификации расчетов организации электронных денег предопределило появление новых методик их учета на синтетических счетах, с безусловным принятием которых трудно согласиться.

Для обобщения информации о наличии и движении электронных денег в организации в диссертации предложено вести их учет на счете 55 «Специальные счета в банках» с уточнением названия счета «Специальные счета», открытием субсчета 55-4 «Электронные деньги» и ведением аналитического учета по каждому виду электронных денег, используемых в



организации. Автором разработана корреспонденция счетов по типовым хозяйственным операциям, отражение которых в системе бухгалтерского учета связано со счетом 55-4 «Электронные деньги».

Применение счета 55-4 «Электронные деньги» при учете хозяйственных операций с использованием электронных денег в бухгалтерской отчетности организации находит оптимальное отражение, при этом не будет искажаться отчетность организации из-за неверного отнесения электронных денег в состав ценных бумаг или дебиторской задолженности:

- в бухгалтерском балансе электронные деньги учитываются в составе денежных средств по строке 260, что является отражением сущности и назначения электронных денег. Принимая во внимание то, что денежные средства являются для любой организации самыми ликвидными активами, считаем оптимальным отнесение электронных денег к этой группе. Электронные деньги достаточно быстро могут обмениваться на любые товарно-материальные ценности и погашать любые обязательства перед кредиторами. Помимо перечисленного электронные деньги практически невозможно утратить. Все данные о количестве электронных денег хранятся в информационной системе их эмитента, которая не может исчезнуть, например, при утрате носителя информации об электронных деньгах. Перевод и изъятие денежных средств из формы электронных денег с использованием счета 55-4 «Электронные деньги» не оказывает влияния на состав денежных средств по строке 260 в бухгалтерском балансе;

- отчет о движении денежных средств отражает информацию об использовании электронных денег одновременно с операциями наличными и безналичными денежными средствами, благодаря чему электронные деньги отражаются во всем объеме поступлений и выбытий за период времени. Такое отражение дает пользователям отчетности реальное представление о денежных потоках организации для дальнейшего использования полученной информации

в целях составления бюджетов, инвестиционных проектов, проведенный анализа и планирования поступлений и выбытий денежных средств.

На основании изложенного считаем введение счета 55-4 «Электронные деньги» для учета наличия, движения и выбытия электронных денег оптимальным. При таком подходе будет полностью сохранен их статус как денежных средств, что обеспечит достоверную информацию об имеющихся денежных средствах. Также будет устранено необоснованное увеличение положительных и отрицательных денежных потоков (при переводе денежных средств в электронные деньги и обратно) и ликвидирован их полный вывод из оборотов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

#### **4. Корректировка формы отчета о движении денежных средств для проведения анализа денежных потоков**

Согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в отчете о движении денежных средств отражаются хозяйственные операции, погашение обязательств по которым происходит путем движения денежных средств. В работе, вместе с тем, определены высоколиквидные активы, которые могут быть использованы в качестве расчетов с контрагентами – денежные эквиваленты.

Основным источником информации о денежных эквивалентах служит бухгалтерский баланс (форма № 1). Информация о денежных эквивалентах отражается в составе краткосрочных финансовых вложений, однако ни один из видов денежных эквивалентов в бухгалтерском балансе не выделяется. Такое отражение активов не может обеспечить пользователей информацией об имеющихся эквивалентах денежных средств.

Для представления полноценной информации пользователям отчетности в диссертации предложено отражать в отчете о движении денежных средств движение эквивалентов денежных средств и других способов платежа в разрезе

каждого вида деятельности, к которому относится их использование. Для этого в отчете о движении денежных средств предлагается ввести следующие статьи:

- 1) *Расчеты с использованием неденежных схем* (с выделением поступления и выбытия с их использованием);
- 2) *Расчеты с использованием векселей третьих лиц* (поступление и выбытие, обеспеченные векселями третьих лиц).

Раздел отчета о движении денежных средств по текущей деятельности заполняется по данным аналитического учета на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Раздел «Инвестиционная деятельность» заполняется на основе информации об изменении внеоборотных активов. Таким образом, строки, введенные в данный раздел отчета о движении денежных средств, заполняются на основе дебетового оборота по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» обязательства по которым погашены с использованием неденежных форм расчетов, по строке «приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, погашенное неденежными средствами». Оборот по кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», который оплачен неденежными средствами, отражается по строке «выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов, выраженная в неденежной форме».

Раздел «Финансовая деятельность» также заполняется на основе данных аналитического учета. По строке «поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями в неденежной форме» отражается выдача векселей третьих лиц в счет обеспечения долга. Предъявление векселя третьего лица к оплате будет отражено по строке «погашение займов и кредитов (без процентов) в неденежной форме».

## **5. Разработка метода корректировки отчета о движении денежных средств коммерческой организации**

Наряду с постоянным совершенствованием бухгалтерского учета денежных средств и их отражением в отчетности, анализ денежных потоков также не стоит на месте, разрабатываются и совершенствуются методики анализа денежных потоков в зависимости от отраслей хозяйствования организаций.

В процессе деятельности коммерческих организаций большую роль играет определение положительного и отрицательного денежных потоков, которые в отчетном периоде обеспечивали получение прибыли или убытка. Для предоставления такой информации заинтересованным лицам существует отчет о движении денежных средств. Однако положительные и отрицательные потоки за отчетный период времени не соответствуют объему отгруженных и/или полученных товаров. В связи с этим в диссертации разработан метод корректировки положительных и отрицательных денежных потоков на основе определения годового платежного цикла организации. Данный метод основан на определении фактических и плановых денежных потоков за отчетный период расчетным путем.

*На первом этапе* с помощью графиков отгрузки и погашения дебиторской задолженности, а также поступления товарно-материальных ценностей и погашения кредиторской задолженности за отчетный период следует рассчитать сдвиг во времени между отгрузкой и поступлением денежных средств и между поступлением товарно-материальных ценностей и выбытием денежных средств. Определение сдвигов во времени между поступлением товарно-материальных ценностей и погашением кредиторской задолженности аналогично определению сдвига между оплатой и отгрузкой товаров по графику разности между поступлением и оплатой товарно-материальных ценностей за период.

*Следующим этапом* в определении плановых денежных потоков является определение среднедневных поступлений и выбытий денежных средств по месяцам за период.

*Заключительным этапом* является корректировка фактических денежных потоков по следующей группе алгоритмов:

1) Определение положительного планового денежного потока:

$$ППДП = ФПДП - \Delta ФПДП_{пр} + \Delta ФПДП_{буд}, \quad (1)$$

где  $ППДП$  – положительный плановый денежный поток;

$ФПДП$  – фактический положительный денежный поток за отчетный период;

$\Delta ФПДП_{пр}$  – сумма фактического положительного денежного потока, которая относится к финансовым результатам прошлого периода;

$\Delta ФПДП_{буд}$  – сумма фактического положительного денежного потока будущего периода, которая фактически относится к хозяйственным операциям отчетного периода.

$$\Delta ФПДП_{пр} = \Delta ПрОп \times \overline{ПДП}, \quad (2)$$

где  $\Delta ПрОп$  – временной сдвиг между отгрузкой и оплатой товаров;

$\overline{ПДП}$  – среднедневное поступление денежных средств за отчетный месяц.

$$\Delta ФПДП_{буд} = \Delta ПрОп \times \overline{ПДП}_{б/а}, \quad (3)$$

где  $\overline{ПДП}_{б/а}$  – среднедневное поступление денежных средств за месяц, следующий за отчетным.

2) Определение отрицательного планового денежного потока:

$$ОПДП = ФОДП - \Delta ФОДП_{пр} + \Delta ФОДП_{буд}, \quad (4)$$

где  $ОПДП$  – отрицательный плановый денежный поток;

$ФОДП$  – фактический отрицательный денежный поток за отчетный период;

$\Delta ФОДП_{пр}$  – сумма фактического отрицательного денежного потока, которая относится к финансовым результатам прошлого периода;

$\Delta\Phi\text{ОДП}_{\text{бд}}$  - сумма фактического отрицательного денежного потока будущего периода, участвующая в формировании финансовых результатов отчетного периода.

$$\Delta\Phi\text{ОДП}_{\text{пр}} = \Delta\text{ПостОпл} \times \overline{\text{ОДП}}, \quad (5)$$

где  $\Delta\text{ПостОпл}$  - временной сдвиг между поступлением товаров и оплатой;

$\overline{\text{ОДП}}_{\text{отч}}$  - среднедневное выбытие денежных средств за отчетный месяц.

$$\Delta\Phi\text{ОДП}_{\text{буд}} = \Delta\text{ПостОпл} \times \overline{\text{ОДП}}, \quad (6)$$

где  $\overline{\text{ОДП}}_{\text{буд}}$  - среднедневное выбытие денежных средств за месяц, следующий за отчетным.

Предложенный метод корректировки положительных и отрицательных денежных потоков за отчетный период на суммы денежных средств, которые фактически относятся к доходам и расходам прошлых и будущих периодов, позволит сопоставить финансовый результат с реальным движением денежных средств за отчетный период, которое имело место в организации. В свою очередь, это даст возможность рассчитать плановый чистый денежный поток за период для дальнейшего сопоставления с чистой прибылью за период.

## 6. Уточнение информационной базы для целей оперативного анализа

Неотъемлемой частью анализа денежных потоков является анализ краткосрочной платежеспособности организации для получения наиболее полной аналитической информации с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений. Для достижения этого следует при ведении бухгалтерского учета в организации использовать дополнительные аналитические признаки, в соответствии с которыми будет обеспечена группировка активов и обязательств по срокам их погашения. Методика такого учета основана на введении дополнительного аналитического признака на основе договоров, заключаемых организацией с покупателями и заказчиками,

поставщиками и подрядчиками, договоров по финансовым вложениям, договоров займа и кредита и т.д.

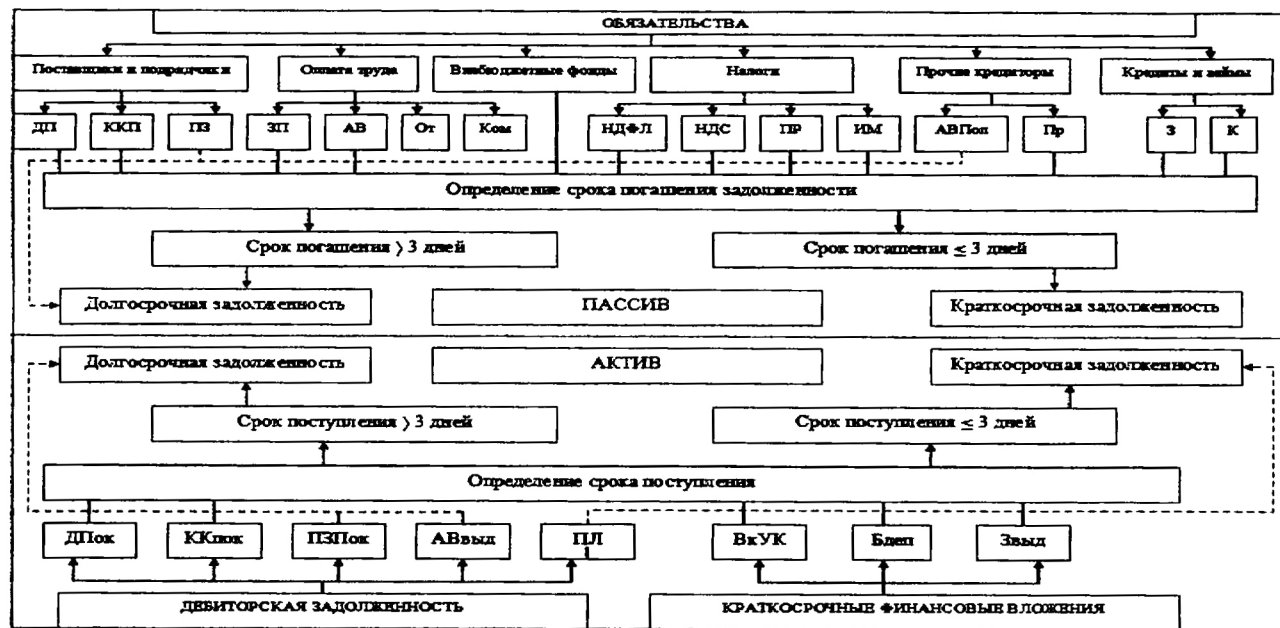
Договоры должны быть составлены так, чтобы организация могла вести контроль за своевременным поступлением и выбытием денежных средств. Составление договора и ведение учета основывается на сроках и способах оплаты продукции, которые учитывают:

- полученные (выданные) авансы;
- поступление (выбытие) денежных средств в течение срока, оговоренного в договоре;
- поступление (выбытие) денежных средств по договорам, предусматривающим отсрочку платежа либо оплату продукции частями;
- просрочку платежей по договорам, что предусматривает начисление штрафов в определенном проценте от суммы задолженности;
- определение просроченной задолженности.

На основе выделения дополнительных аналитических признаков разработана модель аналитического баланса для проведения анализа краткосрочной платежеспособности, заполнение которой продемонстрировано на схеме.

Для выработки алгоритма заполнения аналитического баланса, сформулированы требования, которым он должен удовлетворять:

- учет изменений потребности организации в денежных средствах;
- ориентация алгоритма на источники реальной информации;
- возможность получения оперативных данных с помощью используемого алгоритма.



Условные обозначения: ДП – кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам по договорам поставки товаров, работ, услуг; ККП – кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам по договорам коммерческого кредитования; ПЗ – просроченная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам; ЗП – начисленная заработная плата работникам организации; АВ – аванс заработной платы работникам организации; От – отпускные; Ком – компенсация за неиспользованный отпуск; НДФЛ – налог на доходы физических лиц; НДС – налог на добавленную стоимость; ПР – налог на прибыль организаций; ИМ – налог на имущество организаций; АВПол – авансы полученные от покупателей и заказчиков; Пр – прочая кредиторская задолженность; З – займы полученные; К – кредиты полученные; ДПок – дебиторская задолженность покупателей и заказчиков по договорам, предусматривающим коммерческое кредитование; ПЗПок – просроченная задолженность покупателей и заказчиков; АВвыд – авансы выданные поставщикам и подрядчикам; ПД – денежные средства, находящиеся в подотчете; ВКУК – вклады в уставные капиталы других организаций; Бдеп – вклады в банковские депозиты; Звыд – займы выданные.

Схема заполнения аналитического баланса



Проведение анализа краткосрочной платежеспособности на основе данных, полученных по результатам предложенной методики ведения учета, дает возможность не только получать данные для оперативного управления организацией, но также увеличивает их информативность благодаря группировке активов и обязательств организации по срокам их получения и погашения. На основе данного баланса специалистами организации может производиться сопоставление ожидаемых сумм поступления денежных средств и сумм, требующихся для погашения кредиторской задолженности. Данный аналитический баланс в коммерческих организациях целесообразно использовать для планирования поступления и выбытия денежных средств.

### III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ

1. Кокина Т.Н. Анализ и оценка движения денежных средств организации // Аудит и финансовый анализ, М., № 6, 2007 – 0,5 п.л. (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ).
2. Кокина Т.Н. Использование программного обеспечения в факторном анализе денежных потоков // Экономический анализ: теория и практика, М., № 2 (131) – 2009 - 0,5 п.л. (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ).
3. Кокина Т.Н. Классификация денежных потоков // Совершенствование методологии и организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в соответствии с МСФО и МСА: Материалы научно-практической конференции Всероссийского заочного финансово-экономического института (12 декабря 2006 г.). Секция бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: ВЗФЭИ, 2007 – 0,2 п.л.
4. Кокина Т.Н. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств по российским и международным стандартам // Стратегия

- развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в условиях социально ориентированной экономики в соответствии с МСФО и МСА: Материалы научно-практической конференции Всероссийского заочного финансово-экономического института (25 января 2008 г.). Секция бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: ВЗФЭИ, 2008 – 0,15 п.л.
5. Кокина Т.Н. Косвенный метод при составлении и анализе Отчета о движении денежных средств // Международная научно-практическая конференция «Социально - экономическая и финансовая политика России в процессе перехода на инновационный путь развития (22-23 апреля 2008г.)» - 0,25 п.л.
6. Кокина Т.Н. Использование новых тенденций в расчетах коммерческими организациями // Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа в условиях перехода России на инновационный путь развития: Материалы научно-практической конференции кафедры бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности Всероссийского заочного финансово-экономического института (27 января 2009 г.) / Под ред. проф. Вахрушиной М.А., доц. Сидоровой М.И. – М.: Издательство «Спутник+», 2009 - 0,25 п.л.



24-